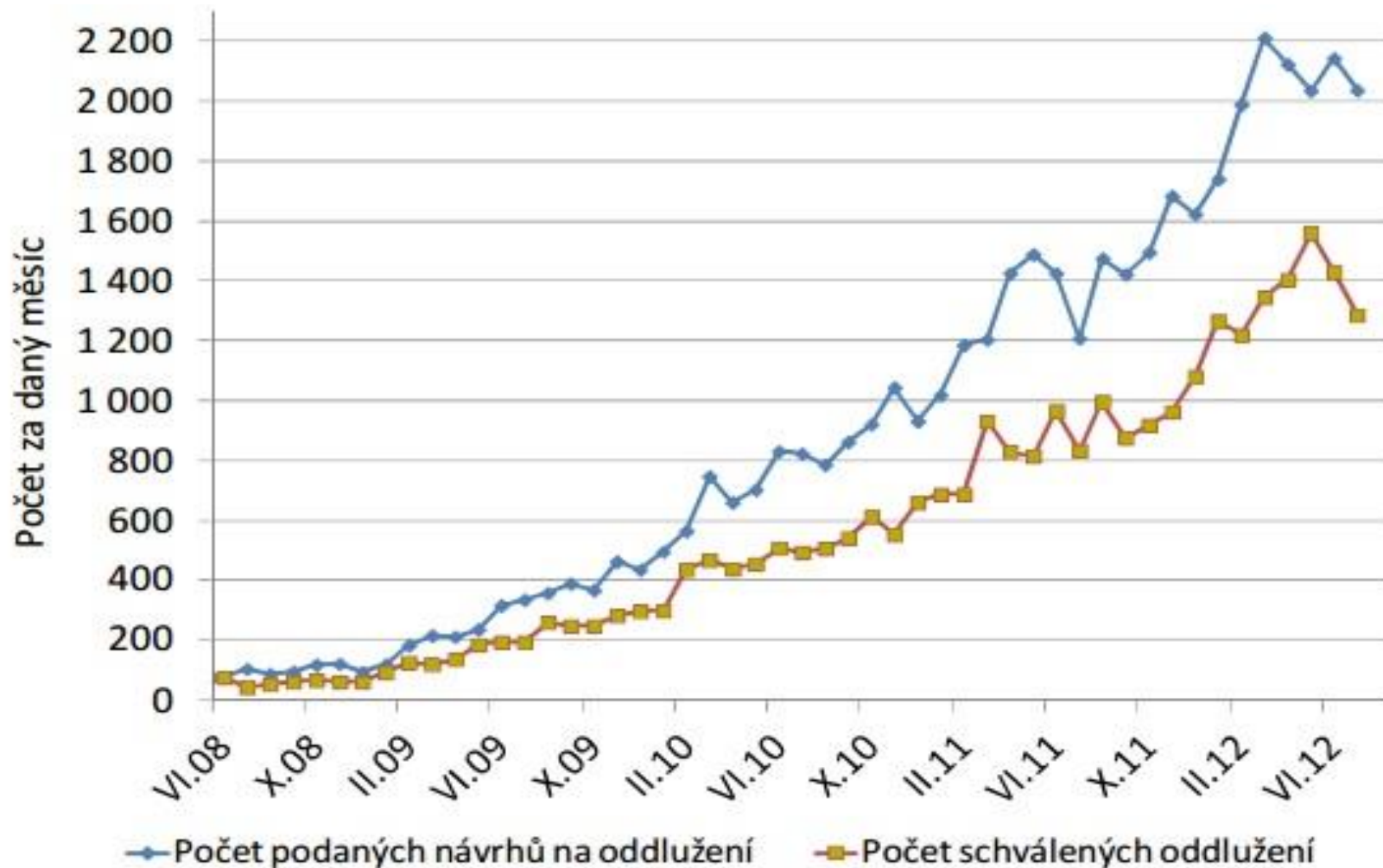


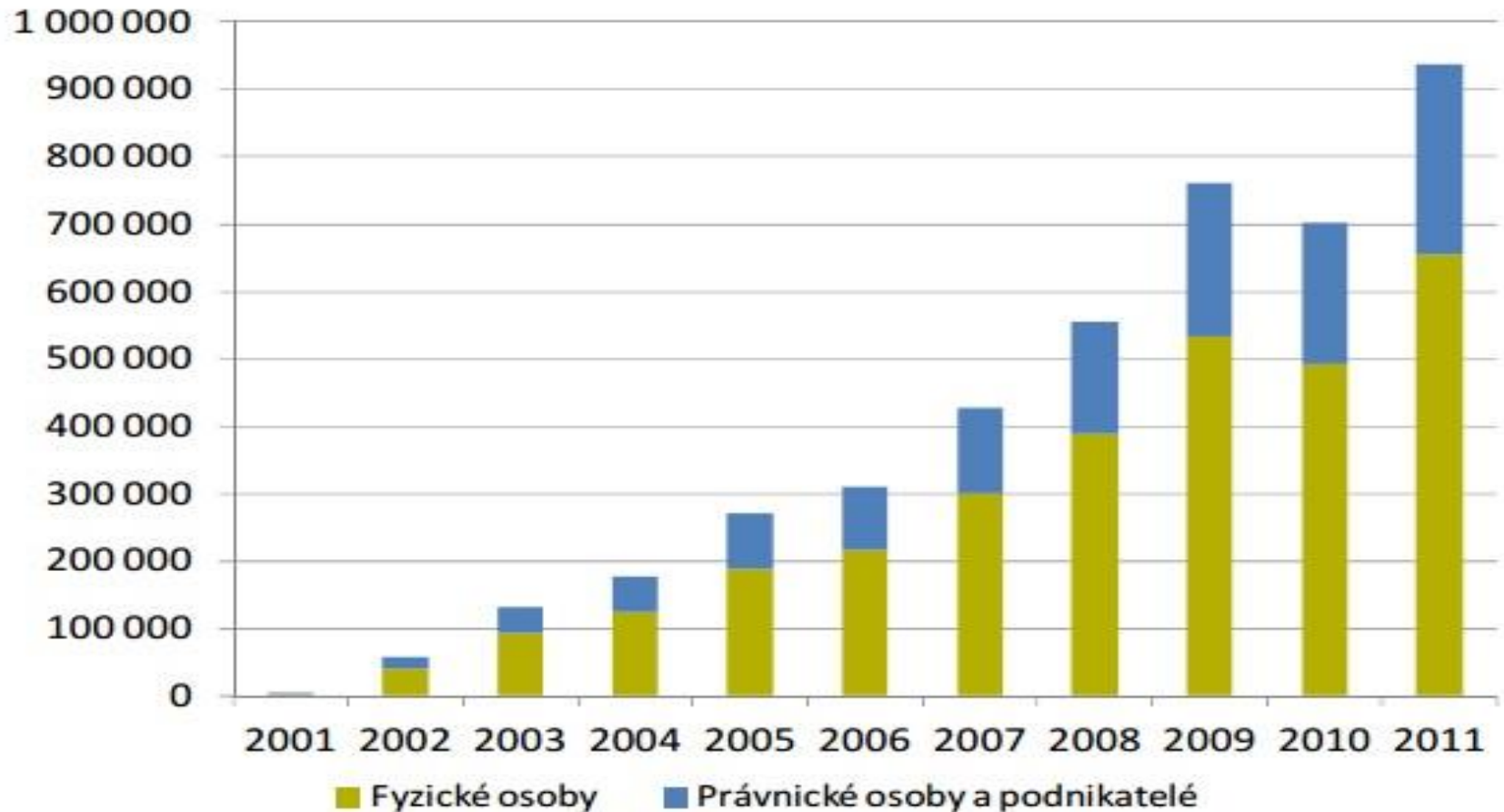
Spotřebitelské úvěry

Spotřebitelské úvěry



Zdroj: EEIP podle Creditreform

Spotřebitelské úvěry



Zdroj: EEIP, Exekutorská komora

Pozn. Podíl fyzických osob je dlouhodobě cca 70 %.

Výpočet rozumného zadlužení naší domácnosti

<http://www.rozumnezadluzeni.cz/>

Charakteristika spotřebitelských

- anuitní splátkou
- pevnou dobou splatnosti
- ukazatelem RPSN.

Poskytovatelé úvěrů

1. Bankovní instituce

- bezhotovostní (účelové) úvěry
- hotovostní (neúčelové) úvěry

2. Nebankovní instituce

Největší poskytovatelé nebankovních úvěrů

#	Společnost	Vstupní dluh (mil. Kč)	Podíl (%)
1	CETELEM ČR, a.s.	9 730	28,4%
2	Home Credit, a.s.	8 623	25,2%
3	Provident Financial s.r.o.	4 240	12,4%
4	ESSOX, s.r.o.	3 848	11,3%
5	UniCredit Leasing CZ, a.s.	1 356	4,0%
6	ŠkoFIN s.r.o.	1 255	3,7%
7	GE Money Auto, s.r.o.	1 252	3,7%
8	s Autoleasing, a.s.	1 062	3,1%
9	Credium, a.s.	761	2,2%
10	COFIDIS s.r.o.	525	1,5%
11	PROFI CREDIT Czech, a.s.	481	1,4%
12	ČSOB Leasing, a.s.	476	1,4%
13	PSA FINANCE ČESKÁ REPUE	242	0,7%
14	Toyota Financial Services	135	0,4%
15	FCE Credit, s.r.o.	98	0,3%
16	Mercedes Benz Financial :	50	0,1%
17	VB Leasing CZ, spol. s r.o.	43	0,1%
18	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	25	0,1%
19	S MORAVA Leasing, a.s.	11	0,0%
20	D.S. Leasing, a.s.	10	0,0%
	CELKEM	34 200	100,0%

Zdroj: ČLFA (2012)

Celková cena úvěru

- Úrok
- Poplatky
- Pojištění

RPSN

Směrnice evropského parlamentu a rady
2008/48/ES z roku 2008:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1 + X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^n D_l (1 + X)^{-S_l}$$

- X je RPSN,
- m je číslo posledního čerpání,
- k je číslo čerpání, $1 \leq k \leq m$,
- C_k je částka čerpání k ,
- t_k je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každého následného čerpání, proto $t_1 = 0$,
- n je číslo poslední plátky nebo platby poplatků,
- l je číslo splátky nebo platby poplatků,
- D_l je výše splátky nebo platby poplatků,
- S_l je interval vyjádřený v letech nebo ve zlomcích mezi datem prvního čerpání a datem každé splátky nebo platby poplatků.

Možné triky poskytovatelů úvěrů

Neúčelový bankovní úvěr

Neúčelový bankovní úvěr								
Výše úvěru (v Kč)	Přehled splátek (splátky jsou v Kč)						RPSN	Úroková sazba p.a.
	splatnost 2 roky	splatnost 3 roky	splatnost 4 roky	splatnost 5 let	splatnost 6 let			
20 000	988	713	577	496	444	18,3 %	16,9 %	
60 000	2 964	2 137	1 729	1 488	1 332	18,3 %	16,9 %	
90 000	4 446	3 205	2 593	2 232	1 998	18,3 %	16,9 %	
100 000	4 844	3 462	2 779	2 374	2 110	15,98 %	14,9 %	
160 000	7 751	5 539	4 445	3 798	3 375	15,98 %	14,9 %	
190 000	9 204	6 578	5 279	4 511	4 008	15,98 %	14,9 %	
200 000	9 220	6 445	5 063	4 240	3 696	10,37 %	9,9 %	
260 000	11 986	8 378	6 582	5 512	4 804	10,37 %	9,9 %	

Banka si neúčtuje žádný poplatek za schválení úvěru ani za vedení úvěrového účtu.

Půjčka splátkové společnosti s neuvedenou výši pojištění

Počet splátek	Osobní půjčka na cokoliv – úroková sazba již od 6,9% ročně					
	50 000 Kč	75 000 Kč	100 000 Kč	125 000 Kč	150 000 Kč	200 000 Kč
24	2 558 Kč	3 837 Kč	4 650 Kč*	5 813 Kč*	6 976 Kč*	9 301 Kč*
36	1 840 Kč	2 760 Kč	3 548 Kč	4 436 Kč	5 247 Kč	6 997 Kč
48	1 486 Kč	2 229 Kč	2 835 Kč	3 545 Kč	4 176 Kč	5 568 Kč
60	1 278 Kč	1 916 Kč	2 445 Kč	3 058 Kč	3 586 Kč	4 782 Kč
72	-	-	2 170 Kč	2 713 Kč	3 170 Kč	4 277 Kč

Pro splátku označenou symbolem * platí akční úroková sazba 6,9 % p.a., RPSN od 11,32 %. Splátky uvedené v tabulce jsou konečné včetně pojištění proti neschopnosti splácet.

Půjčka splátkové společnosti se službou navíc

Výše půjčky ?	Doba splácení/ Týdnů ?	Týdenní splátka ?	Administrativní poplatek	RPSN ?	Poplatek za hotovostní inkasní službu ?	Celkem ke splacení ?
10 000 Kč	60	306 Kč	3 177 Kč ?	63,91 %	5 183 Kč	18 360 Kč
10 000 Kč	45	384 Kč	2 554 Kč ?	70,94 %	4 697 Kč	17 251 Kč
<input type="checkbox"/> Zvolte si bezhotovostní půjčku						

„Správnost“ uvedené RPSN

Částka	Splatnosti	Poplatek	Celkem
500 Kč	15 dní	100 Kč	600 Kč
1 000 Kč	15 dní	200 Kč	1 200 Kč
2 000 Kč	15 dní	400 Kč	2 400 Kč
3 000 Kč	15 dní	600 Kč	3 600 Kč
3 000 Kč	21 dní	750 Kč	3 750 Kč
4 000 Kč	15 dní	800 Kč	4 800 Kč
4 000 Kč	21 dní	1 000 Kč	5 000 Kč
5 000 Kč	21 dní	1 250 Kč	6 250 Kč
6 000 Kč	21 dní	1 500 Kč	7 500 Kč
6 000 Kč	30 dní	1 980 Kč	7 980 Kč

Výše deklarované RPSN je 454%.

$$D = \frac{a}{(1 + i)^{\frac{t}{365}}}$$

- D je výše půjčky,
- t počet dnů od půjčky,
- i RPSN vyjádřená desetinným číslem,
- a je výše splátky

Další nekalé praktiky

- Podpis bianco směnky
- Zajištění poskytovaného úvěru zástavou nemovitosti
- Nabídka půjčky po telefonu – extrémně vysoký tarif
- Poplatky placeny dopředu, půjčku klient však už neuvidí
- Rozhodčí doložky
- Vysoké sankce při nedodržení podmínek
- ...

Navigátor bezpečného úvĕru (NBÚ)

$$\text{NBÚ} = 40\% \times V + 40\% \times \text{APÚ} + 20\% \times \text{PPÚ}$$

Vĕřitel (Max. 10):

- Dohled (ČNB, ČLFA)
- Chce potvrzení příjmů?
- Kontroluje v registrech?
- Nabízí on-line kalkulaci

Ex-Ante Parametry Úvĕru (Max 10):

- Cena produktu
- RPSN
- Formulář pro standardní informace
- Možnost pojištění

Ex-Post Parametry Úvĕru (Max. 10):

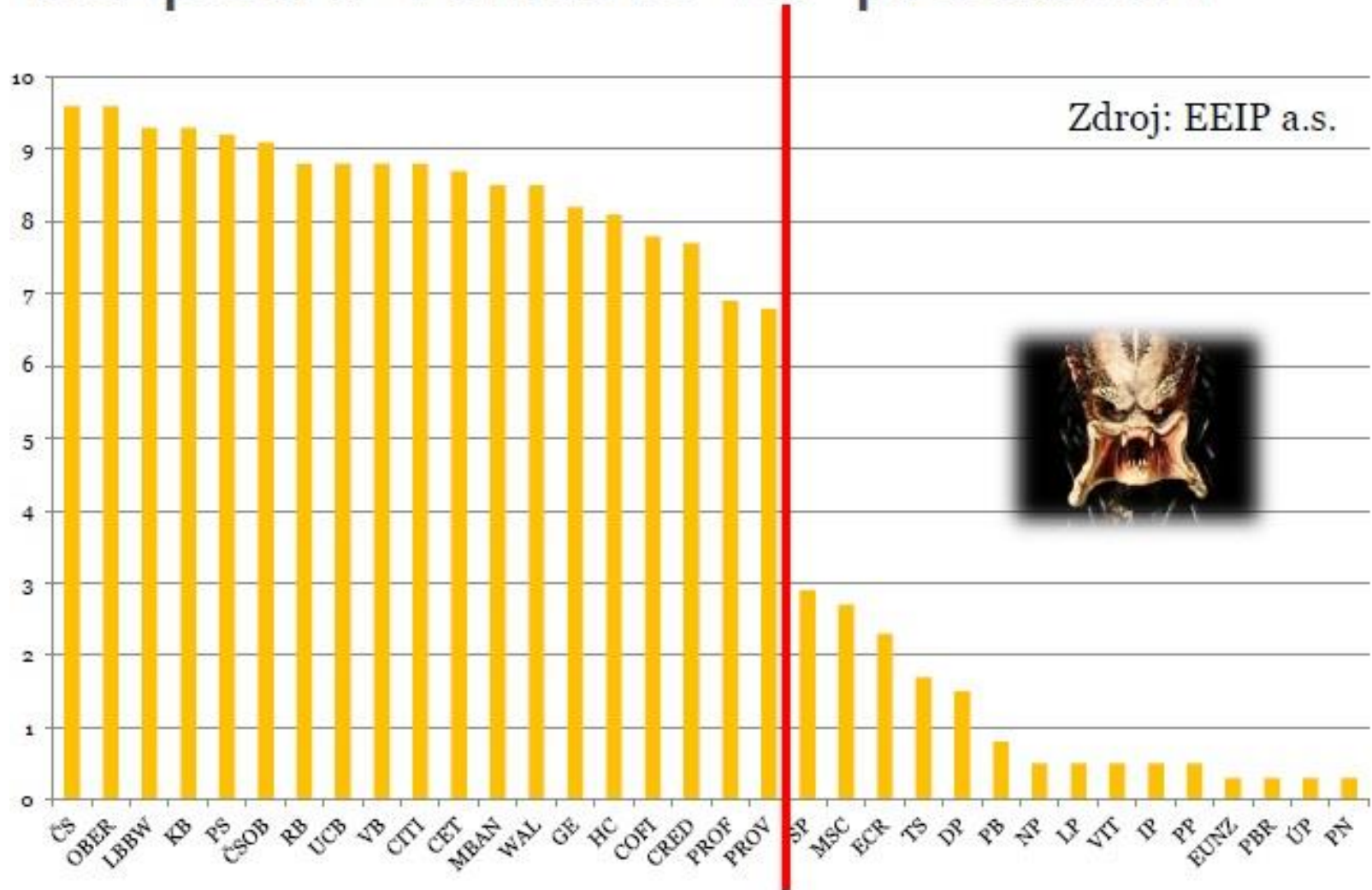
- # klientů v oddlužení a klientů v konkurzu
- Četnost u klientů Asociace obč. poraden
- Rozhodčí doložka
- Úprava úroku z prodlení nad zák. limit
- Předčasné splacení úvĕru (náklady)

$\text{NBÚ} \geq 5$ **bezpečný vĕřitel**

Zdroj: EEIP a.s., NBÚ

Žebříček věřitelů dle NBÚ

Bezpeční věřitelé vs. predátoři



Kreditní karta

Výhody

- Bezúročné období po určité době (trvá pouze od 45 dní až 55 dní)
- Rozpočtová rezerva
- Vyčerpané peníze lze vrátit i v měsíčních splátkách
- Doplnkové a bonusové programy za platbu kartou

Nevýhody

- Vyšší poplatky (vedení, blokace, výběry z bankomatů)
- Poměrně vysoký úrok po bezúročném období
- Snadno se utrácí
- Úvěrový limit schválený pro kartu se započítává při schvalování jiného typu úvěru

Pravidla, která platí při rozhodování o koupi zboží na spotřebitelský úvěr

1. Potřebuji skutečně danou věc hned teď?
2. Obracím se na důvěryhodné společnosti?
3. Zjistíme si podmínky úvěru od více poskytovatelů a srovnáme si je. Pokud možno, nikdy se nerozhodujeme ve spěchu a na místě.
4. Nejlepší informaci o ceně úvěru poskytuje RPSN.
5. Nikdy nežádáme o úvěr u nedůvěryhodných nebo jakkoli podezřelých společností.
6. Neúčelová půjčka, kdy jsou peníze vyplaceny v hotovosti, bývá zpravidla dražší než účelová.
7. Zpravidla platí, čím delší je doba splatnosti, tím větší je RPSN.